

Ankenævnet *for* Forsikring

Den 16. december 2020 blev i sag nr. 95120:

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

mod

Forenede Gruppeliv
Krumtappen 4
Postbox 442
2500 Valby

afsagt

k e n d e l s e :

Forsikringstageren har gruppelivsforsikring med dækning ved visse kritiske sygdomme. Han har i klageskemaet af 9/4 2020 til nævnet bl.a. anført:

"Kort redegørelse for sagen

Sagen drejer som om at jeg er blevet beskattet af udb. fra kritisk sygdom. Til trods at der på pensionsinfo hele tiden har stået at den er skattefri ved udbetaling. Jeg har været i dialog med [pensionskasse] på Grønland og FG som udbetaler forsikringen. De beklager begge at det ikke var så godt, men afslår at gøre noget ved det. Jeg var i 2018 i banken til gennemgang af mine forsikringer, hvor jeg overvejede at tegne en ekstra kritisk sygdom. Banken og jeg blev enige om at de 100.000 kr. var nok. Min bankrådgiver oplyste også som jeg selv kunne se at den ville være skattefri hvis jeg skulle få brug for den. Jeg mener at man som almindelig forbruger bør kunne stole på pensionsinfos oplysninger. Det er det banker og pensionsrådgivere rådgiver ud fra. Jeg blev helt chokeret da jeg fik brug for den og udbetalingsbrevet kom stod der at der var trukket 42.000 kr. i skat og desuden skriver de at det er et skattefrit beløb jeg får. Jeg tænker at de ikke ved hvad de selv gør. Det er nemt at være det store pensionsselskab mod den 'lille mand'. De skriver bare at de beklager.

Hvad vil du konkret opnå hos selskabet?

Skattefrihed ved udbetaling, som der stod på pensionsinfo."

I brev af 2/7 2020 fra selskabet til nævnet hedder det bl.a.:

"Fakta om forsikringsforholdet

Med virkning fra 1. oktober 2018 indgik ..., som er en grønlandsk pensionskasse, og FG aftale om en gruppelivsaftale, som omfatter samtlige medlemmer ansat på ... overenskomst, der er omfat-

tet af en pensionsordning i [pensionskasse], og som samtidig har en opsparet depotværdi på minimum 5.000 kr., jf. § 1, stk. 1, jf. § 4, stk. 1 i gruppelivsaftalen, som vedlægges i uddrag som **bilag A**.

Gruppelivsaftalen indeholder dækning ved kritiske sygdom, og forsikringsbetingelserne, som var gældende for dækningen på diagnosetidspunktet, vedlægges som **bilag B**. Ligeledes vedlægges FGs generelle forsikringsbetingelser som **bilag C**.

Efter § 1, stk. 2 i bilag C, kan forsikringsbetingelserne være fraveget ved bestemmelser, der er anført i gruppelivsaftalen, og som er aftalt med mellem FG og forsikringstageren, jf. § 3 d i bilag C. For den konkrete gruppelivsaftale gælder det efter § 10 om 'Skatte- og afgiftsforhold', at beskatning af udbetalingen foretages i henhold til den grønlandske skattelovgivning.

Gruppelivsaftalen er 'Navneregistreret'. Det fremgår af § 4, stk. 3 i bilag A om 'Forsikringstiden', at måling af depotværdien foretages af [pensionskasse] på månedsbasis, samt at [pensionskasse] videregiver data til FG om den følgende måneds gruppemedlemmer med oplysning af navn og CPR-nr. via FGnet, som er en portal for til- og afmelding af gruppemedlemmer.

I **bilag D**, som er navneregistreringen, fremgår det, at klager har været omfattet af gruppelivsaftalen siden ikrafttrædelsen 1. oktober 2018.

Skatte- og fradragsregler i Grønland

Det fremgår af bilag A, at beskatning af udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom foretages i henhold til den grønlandske skattelovgivning, og således er de generelle danske bestemmelser for skattefri udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom fraveget i forhold til de gældende regler for skattepligt i Grønland.

På [pensionskasses] hjemmeside, <https://...>, er der en beskrivelse af skatte- og fradragsregler, som gælder for pensionsordninger oprettet hos [pensionskasse]. I beskrivelsen skelnes der mellem, hvorvidt gruppemedlemmet er fuldt- eller begrænset skattepligtig til Grønland. For at være fuldt skattepligtig til Grønland skal gruppemedlemmet have folkeregisteradresse i Grønland, mens personer der ikke har folkeregisteradresse i Grønland, er begrænset skattepligtige.

Ved begrænset skattepligt er skatteprocenten (udskrivningsprocenten) fastsat som den skatteprocent, som gælder for den grønlandske kommune, hvor modtager (gruppemedlemmet) senest har boet.

Vedlagt som **bilag E** er et sammendrag af skatte- og fradragsreglerne, hvor der ligeledes er refereret til § 34 i landstingslov nr. 12 af 2. november 2006 om indkomstskat, herunder ændring af § 34 i Inatsisartutlov nr. 7 af 6. juni 2016 om ændring af landstingslov om indkomstskat (Beskatning af indbetalinger til udenlandske pensionsordninger). Reglerne kan også findes på [pensionskasses] hjemmeside på linket nævnt på forrige side under 'Hvad betyder skatten'.

Information til medlemmerne af pensionskassen

I forbindelse med, at pensionsordningen i [pensionskasse] fik tilkøbt dækning ved kritisk sygdom, blev medlemmerne af pensionskassen informeret om dækningen i pressen (i ...), hvor der blandt andet blev informeret om, at udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom er skat-

tepligtig, fordi bidragene til pensionsordningen er fradragsberettigede. Link til presseklippet findes her: ...

Ud over pressemeddelelsen kan medlemmer af pensionskassen til enhver tid se deres dækninger og depotoversigt på web-portalen, [pensionskasses portal], under 'Min Pension', hvor der blandt andet også oplyses om de skattemæssige forhold. Link til informationen finder her: ...

Klager har således haft adgang til den information, som [pensionskasse] udsendte i forbindelse med, at pensionsordningen fik tilkøbt dækning ved kritisk sygdom.

Ansøgning om udbetaling ved kritisk sygdom

Hvis et gruppemedlem ønsker at søge om udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom, retter gruppemedlemmet henvendelse til [pensionskasse] med henblik på at få udleveret et ansøgningsskema, hvor [pensionskasse] attesterer, at gruppemedlemmet er omfattet af gruppelevsaftalen. For afregning af den korrekte skatteprocent i forbindelse med udbetaling af forsikringssummen, modtager FG information fra [pensionskasse], om hvilken grønlandsk kommune gruppemedlemmet er bosiddende i.

Hvis gruppemedlemmet ikke længere er bosiddende i Grønland modtager FG information fra [pensionskasse] eller fra gruppemedlemmet, om hvilken grønlandsk kommune gruppemedlemmet sidst var bosiddende i inden fraflytningen.

I den konkrete sag modtog vi informationen fra klager, som oplyste, at klager sidst var bosiddende i ..., se **bilag F**. ... er beliggende i ... Kommunia. Som det fremgår af **bilag G**, udgør den samlede skatteprocent (udskrivningsprocent) for ... Kommunia 42 %.

Den konkrete sag

Det fremgår af bilag H, at klager 7. marts 2019 søgte om at få sum ved kritisk sygdom udbetalt, fordi klager [kritisk sygdom].

På baggrund af indhentede journaloplysninger vurderede vi, at diagnosekravet for udbetaling efter

§ ..., i bilag B var opfyldt, og vi udbetalte forsikringssummen til klager 8. april 2019, fratrukket skatteprocenten, som er gældende for ... Kommunia, se **bilag I** og **bilag J**.

PensionsInfo

Som det ses af beskrivelsen oven for modtager FG information fra [pensionskasse], om hvilke medlemmer af [pensionskasse] der skal være omfattet af gruppelevsaftalen.

FGs information til bl.a. PensionsInfo sker på baggrund af de ovenfor nævnte oplysninger.

Det forhold, at PensionsInfo indeholdt misvisende oplysninger om klagers forsikringsdækning og at det ikke fremgik af oplysningerne, at dækningen ved kritisk sygdom er skattepligtig, kan ikke føre til, at FG bliver erstatningsansvarlig for fejlinformationen.

For lignende sager afgjort af ankenævnet kan nævnes kendelse 87983 og kendelse 86598.

Konklusion

På baggrund af ovenstående gennemgang af sagen fastholder vi, at vi ikke kan imødekomme klagers ønske om en skattefri udbetaling af forsikringssummen ved kritisk sygdom.

Det skal i den forbindelse nævnes, at klager ikke har lidt et tab i forbindelse med fejlinformationen på PensionsInfo, fordi klager har fået udbetalt den forsikringssum, som klager er berettiget til efter de regler, som er aftalt mellem [pensionskasse] og FG."

Klageren har i mail af 2/9 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Hvis man bor i DK og ikke læser den grønlandske avis er det ikke en information jeg kan brug til noget. Jeg har først og fremmest støt på de oplysninger der har stået på Pensionsinfo samt det Forenede gruppeliv har oplyst. Siden har de haft travlt med at få det ændret på Pensionsinfo, hvilket er godt for andre, men ikke mig. Jeg har tidligere sendt en kopi af det der stod på Pensionsinfo. Min bank og pensionsselskab har vejledt mig ud fra at der har stået at det var et skattefrit beløb jeg ville få. FG skriver ydermere i deres udbetalingsbrev at det er et skattefrit beløb. Desuden har FG efterfølgende indberettet et beløb på 100.000 kr. til skat som jeg skulle beskattes af. Det har taget 6 måneder at få det rettet, jeg har ringet 22 gange til skat og mange gange til FG. Der blev jeg kastebold mellem dem. For den lille mand som mig virker det som om, at de store kan gøre som de vil. Jeg håber, at I er en instans der vil hjælpe og varetage en borger som er hårdt nok ramt i forvejen."

Selskabet har i brev af 14/10 2020 til nævnet bl.a. bemærket:

"Det skal derudover præciseres, at det er aftalt mellem pensionskassen [pensionskasse] og FG, at det er [pensionskasse] der står for information til medlemmerne af pensionskassen. Det betyder, at det er [pensionskasse] der bestemmer i hvilket omfang og på hvilken måde medlemmerne informeres om vilkårene i gruppelivsaftalen."

Nævnet har fået forelagt bilag fra sagen. Af selskabets udbetalingsbrev af 8/4 2019 fremgår bl.a.:

"Gruppelivsforsikring - [pensionskasse]

Udbetaling af forsikringssum ved visse kritiske sygdomme

Vi har gennemgået din sag, og har vurderet dig berettiget til udbetaling af forsikringssummen efter forsikringsbetingelserne § ...

Forsikringssummen er 100.000 kr. hvorfra der trækkes afgift 42 % i beskatning.

Restbeløb 58.000 kr. overføres til konto nr. ..., og vil være til disposition i løbet af få dage.

Beløbet er skattefrit."

Pensionskassen har i mail af 8/2 2020 til klageren bl.a. anført:

"Vi kan ikke imødekomme ønsket om udbetaling uden skattetræk.

Ankenævnet for Forsikring

5.

95120

Det er korrekt, at der i en periode fejlagtigt har været oplyst på PensionsInfo, at udbetalingen fra forsikringen er skattefri. Dette skyldes dog en fejl, og [pensionskasse] skal i den anledning henlede opmærksomheden på det forbehold PensionsInfo tager både ved login på www.pensionsinfo.dk og i den rapport man kan trække fra PensionsInfo: 'PensionsInfo, PensionsInfos medlemmer og PensionsInfos samarbejdspartnere fraskriver sig ansvar for fejl i de leverede oplysninger, herunder direkte og indirekte tab, som følge af dispositioner baseret på oplysninger formidlet af PensionsInfo'.

På vores hjemmeside beskrives de skattemæssige forhold naturligvis korrekt: ..."

Klageren har ved mail af 18/2 2020 fremlagt et screenshot fra Pensionsinfo, hvoraf det bl.a. fremgår:

Forsikring	Fradragsret	Udbetalingsmåde	Skat	Statsafgift
Dækning ved visse kritiske sygdomme	Nej	Engangsudbetaling	Ingen	Ingen
Dødsfaldsdækning - sum	Nej	Engangsudbetaling	Ingen	Ingen
Dødsfaldsdækning - sum	Ja	Engangsudbetaling	Ingen	40 %
Dødsfaldsdækning - rate	Ja	Løbende	Almindelig indkomstskat*	Ingen
Børnedækning	Nej	Engangsudbetaling	Ingen	Ingen

Af link til pensionskassens hjemmeside angående skat fremlagt af selskabet fremgår bl.a.:

"Lovgrundlag

...

Skat på udbetalinger

Da der ikke er betalt skat af indbetalingerne til pensionsordningerne i [pensionskasse], er alle udbetalinger fra [pensionskasse] skattepligtige.

[Pensionskasse] er forpligtet til at beregne og tilbageholde grønlandsk skat af de pensions- og forsikringsydelser der udbetales – uanset om ydelsen udbetales til medlemmet eller den/de begunstigede ved medlemmets eventuelle dødsfald.

Der skelnes imellem fuld skattepligt og begrænset skattepligt til Grønland.

Fuldt skattepligtig til Grønland

Personer, der har fast bopæl (folkeregisteradresse) i Grønland, eller personer, der opholder sig i Grønland i mindst 6 måneder – uden anden afbrydelse end ferie og lignende, er fuldt skattepligtige til Grønland. Skatten beregnes jævnt før modtagerens bikort/frikort og den til enhver tid gældende udskrivningsprocent i modtagerens bopælskommune i Grønland. Såfremt vi ikke modtager bikort/frikort indenfor en frist af 2 uger er [pensionskasse] forpligtet til at indeholde 45% i skat.

Begrænset skattepligt til Grønland

Personer, der ikke opfylder kriterierne om fuld skattepligt til Grønland, er begrænset skattepligtige. Der beregnes skat på baggrund af et skattekort for 'Udlændinge med ophold i mindre end 6 måneder' (F9). Skatten beregnes med den udskrivningsprocent som gælder for den grønlandske kommune, hvor modtager senest har boet.

Særligt for beløbsmodtagere, der aldrig har boet i Grønland

...

Hvis man er bosat i Danmark, kan der søges yderligere information hos:

...

Personer med bopæl i Lande, hvor Grønland har indgået dobbeltbeskatningsaftale

Grønland har indgået dobbeltbeskatningsaftaler med en række lande – herunder Danmark.

...

Vi råder medlemmet til at søge råd og vejledning hos skattemyndighederne i det land pågældende har fast ophold i (folkeregisteradresse). Det kan være muligt skatten i bopælslandet vil blive beregnet anderledes, når der udbetales pensions- og/eller forsikringsydelse fra [pensionskasse] og disse beskattes i Grønland."

Selskabet har fremlagt en artikel af 1/10 2018 fra en grønlandsk avis, hvori det bl.a. hedder:

"30.000 medlemmer i pensionskassen [pensionskasse] får ret til en udbetaling på 100.000 kr., hvis de får konstateret en kritisk sygdom. Pensionsopsparerne skal dog have opsparet mindst 5000 kroner.

...

Præmien for dækning ved visse kritiske sygdomme er 58 kr. pr. måned i 2018, og den præmie trækkes automatisk fra opsparingen. Udbetalingen fra dækningen er 100.000 kr., hvis man bliver berettiget til dækningen.

Skat af beløbet

Da bidragene til pensionsordningen er fradragsberettigede, skal der betales skat af udbetalingen."

Af uddrag af gruppelivsaftalen fremgår bl.a.:

"Kritisk sygdom dækning

...

§ 3. Forsikringssummens størrelse

Dækning

Visse kritiske sygdomme

Forsikringssum

Før udbetaling af alderspension jf. § 2

100.000 kr.

Efter udbetaling af alderspension jf. § 2

0 kr.

...

§ 10. Skatte- og afgiftsforhold

Stk. 1. Beskatning foretages i henhold til den Grønlandske skattelovgivning.

...

§ 14. Ikrafttrædelse

Stk. 1. Denne aftale er indgået mellem [pensionskasse] og FG. ...

Stk. 2. Denne gruppelivsftale træder i kraft den 1. oktober 2018 ..."

Af selskabets forsikringsbetingelser for Gruppelivsforsikring fremgår bl.a.:

"§ 1. Forsikringsaftalen

Stk. 1. Forsikringsaftalen består af gruppelivsftalen og nedenstående forsikringsbetingelser.

Stk. 2. Forsikringsbetingelserne kan være fraveget ved bestemmelser, der er anført i gruppelivsftalen, og som er aftalt mellem FG og forsikringstageren, jf. § 3 d.

...

§ 19. Skatte- og afgiftsforhold

FG kan efter lovgivningen være pålagt at tilbageholde skatte- og afgiftsbeløb ved ind- og udbetalinger.

...

§ 22. Lovvalg og klageadgang

Stk. 1. Dansk rets almindelige bestemmelser om forsikringsaftaler, samt dansk lovgivning i øvrigt, finder anvendelse i det omfang denne lovgivning ikke er fraveget ved bestemmelser i forsikringsaftalen."

Nævnet udtaler:

Klageren har pensionsordning i en pensionskasse i Grønland. Den 1/10 2018 blev han omfattet af en gruppelivsforsikring i det indklagede selskab med dækning ved visse kritiske sygdomme og en forsikringssum på 100.000 kr. Han anmeldte den 7/3 2019, at han har fået en kritisk sygdom, og selskabet har anerkendt at udbetale forsikringssummen.

Klageren klager over, at selskabet har indeholdt 42 % skat af udbetalingen og således kun har udbetalt 58.000 kr. Han har anført, at det fremgår af Pensionsinfo, at dækningen ved kritisk sygdom er skattefri, og at han i 2018 havde et rådgivningsmøde i sin bank, hvor han blev rådgivet blandt andet på grundlag af denne oplysning om skattefri forsikringssum. På den baggrund besluttede han, at han ikke havde brug for yderligere forsikring ved kritisk sygdom. Han har videre anført, at selskabets udbetalingsbrev af 8/4 2019 er forvirrende, idet der både fratrækkes 42 % skat og herefter anføres, at "beløbet er skattefrit".

Selskabet har anført, at udbetalingen skal beskattes efter den grønlandske skattelovgivning, hvilket også fremgår af gruppelivsftalens § 10. Da indbetalingerne til pensionsordningen – og dermed præmien for kritisk sygdomsdækning – er fradragsberettigede, skal der betales skat af udbetalingerne fra forsikringen. Selskabet har blandt andet fremlagt udskrifter fra pensionskassens hjemmeside, hvor beskatningsreglerne beskrives nærmere. Selskabet har i øvrigt anført, at det er pensionskassen, der står for information til sine medlemmer.

Nævnet lægger til grund, at selskabets skatteindeholdelse fra udbetalingen af sum ved kritisk sygdom er foretaget i overensstemmelse med grønlandske skatteregler og gruppelivsftalen, idet klageren har fået skattefradrag på sine indbetalinger på pensionsordningen. Klageren har derfor efter forsikringsaftalen ikke krav på yderligere udbetaling fra selskabet.

Selskabet har anerkendt, at der i en periode er fremgået forkerte oplysninger på Pensionsinfo angående beskatning af udbetalinger fra dækningen ved kritisk sygdom. Selskabet har anført, at dette ikke kan føre til, at selskabet bliver erstatningsansvarlig for fejlinformation. Selskabet har videre anført, at klageren ikke har lidt et tab, da han har fået udbetalt den forsikringssum, som han er berettiget til efter de regler, der er aftalt mellem pensionskassen og selskabet.

Nævnet lægger til grund, at de forkerte oplysninger på Pensionsinfo skyldes fejl i indberetninger fra det indklagede selskab. Spørgsmålet er herefter, om selskabet er ifaldet erstatningsansvar og skal stille klageren, som om udbetalingen var skattefri, eller skal betale erstatning i øvrigt.

Efter en gennemgang af sagen finder nævnet, at der ikke er grundlag for at pålægge selskabet at betale erstatning til klageren i anledning af de forkerte oplysninger på Pensionsinfo.

Nævnet har blandt andet lagt vægt på, at de forkerte oplysninger ikke har karakter af et tilsagn om en forsikringsdækning fra selskabet – som selskabet efter omstændighederne kan være bundet af – men derimod er oplysninger om den skattemæssige behandling af udbetalingen efter lovregler, som selskabet ikke har indflydelse på.

Ankenævnet *for* Forsikring

9.

95120

Nævnet har desuden lagt vægt på, at de forkerte oplysninger ikke i sig selv kan betragtes som et tab for klageren, men derimod udgør en skuffet forventning om en bedre skattemæssig retsstilling. Der kan almindeligvis ikke pålægges erstatningspligt for sådanne skuffede forventninger.

Nævnet har også lagt vægt på, at klageren ikke har bevist, at de forkerte oplysninger fra selskabet har virket bestemmende for en konkret økonomisk disposition foretaget af klageren og med tab til følge. Nævnet finder, at klagerens oplysninger om sine overvejelser om at tegne yderligere forsikring ved kritisk sygdom ikke er nærmere bevismæssigt underbyggede og fremstår så usikre, at de ikke kan danne grundlag for et erstatningskrav mod selskabet.

Det, som klageren i øvrigt har anført, kan ikke føre til andet resultat.

Som følge heraf

b e s t e m m e s :

Klageren får ikke medhold.



Svend Bjerg Hansen